

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый государственный
реестр юридических лиц
«13» августа 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1022700000025

Согласовано
Начальник Главного управления
Центрального Банка Российской
Федерации по Хабаровскому краю

_____ Г.А. Бурая

«03» марта 2006 года

УСТАВ

**Открытого акционерного общества
«Дальневосточный коммерческий банк
«Далькомбанк»
ОАО «Далькомбанк»
(новая редакция)**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 42
от 20 декабря 2005 г.

г. Хабаровск
2005 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» был создан на паевых началах по решению учредителей пайщиков (протокол собрания № 1 от 15 декабря 1988 г.). В соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 17 от 05 июня 1997 г.) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как «Общество с ограниченной ответственностью». В связи с присоединением Хабаровского коммерческого банка «ХАКОбанк» к Дальневосточному коммерческому банку «Далькомбанк» (протокол № 16 общего собрания участников Дальневосточного коммерческого банка «Далькомбанк» от 02 июня 1997 г. и протокол № 4 общего собрания участников Хабаровского коммерческого банка «ХАКОбанк» от 29 мая 1997 г.) последний является правопреемником Хабаровского коммерческого банка «ХАКОбанк» по всем его обязательствам в отношениях всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Решением общего собрания участников (протокол № 22 от 04 июня 1998 г.) на основании требований статьи 59 Федерального закона Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14 – ФЗ от 08 февраля 1998 г. о преобразовании банков, действующих в форме обществ с ограниченной ответственностью, и имеющих число участников более 50, в акционерные общества, общество с ограниченной ответственностью Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» преобразовано в открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк».

Решением общего собрания акционеров от 26 апреля 2002 года (протокол № 33) в устав открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» (далее в уставе именуется "Банк" в соответствующем падеже) внесены изменения и дополнения и устав принят в новой редакции в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 120-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об акционерных обществах».

1.2. Полное фирменное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество "Дальневосточный коммерческий банк "Далькомбанк", сокращенное фирменное наименование на русском языке: ОАО "Далькомбанк"; полное фирменное наименование на английском языке: "The Far Eastern Commercial Bank "Dalcombank", сокращенное наименование на английском языке: OJSC "Dalcombank".

1.3. Место нахождения Банка (почтовый адрес): 680000, г. Хабаровск, ул. Гоголя, 27.

Место нахождения филиалов Банка:

- Комсомольский-на-Амуре филиал, расположенный по адресу: 681024, г. Комсомольск-на-Амуре Хабаровского края, проспект Первостроителей, 19. Зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций под № 84/10;

- Биробиджанский филиал, расположенный по адресу: 679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Ленина, 44. Зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций под № 84/11;

- Тындинский филиал, расположенный по адресу: 676282, Амурская область, г. Тында, ул. Амурская, 13. Зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций под № 84/12;

- Благовещенский филиал, расположенный по адресу: 675000 г. Благовещенск Амурской области, ул. Зейская, 173 «А». Зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций под № 84/13;

- Приморский филиал, расположенный по адресу: 690033, Приморский край, г. Владивосток, ул. Иртышская, 2-а. Зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций под № 84/14;

- Якутский филиал, расположенный по адресу: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 3, корп. 1. Зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций под № 84/15;

- Иркутский филиал, расположенный по адресу: 664025, г. Иркутск, ул. Степана Разина, д. 27. Зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций под № 84/16.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Целью деятельности Банка является получение прибыли за счет расширения рынка банковских услуг. Осуществление банковских операций производится на основании лицензий, выдаваемых Центральным Банком Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

2.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами. Банк также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договорам с физическими и юридическими лицами.

2.4. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.5. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.

2.6. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующих лицензий Банка России - в иностранной валюте и драгоценных металлах.

2.7. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

3.1. Банк создан на неограниченный срок и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

3.2. Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

3.3. Банк является юридическим лицом и организует свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и

настоящего Устава. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

3.4. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

3.5. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для достижения целей своей деятельности, вправе осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством открытым акционерным обществам с учетом ограничений и особенностей, устанавливаемых законодательством о банковской деятельности, совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

3.6. Банк является собственником переданных ему акционерами имущества и денежных средств.

3.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

3.8. Банк вправе создавать самостоятельно и совместно с другими юридическими и (или) физическими лицами организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах. Банк вправе участвовать в союзах и ассоциациях кредитных организаций, банковских группах и банковских холдингах.

3.9. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

3.10. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с момента уведомления Банка России. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком. Банк несет ответственность за деятельность филиалов и представительств.

Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

3.11. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации. Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние общества.

3.12. Дочерние общества не отвечают по долгам Банка. Банк несет солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам дочернего (зависимого) общества лишь в случаях, прямо установленных законом.

3.13. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

3.14. Банк имеет право:

- участвовать в деятельности и создавать хозяйственные общества и другие организации с правами юридического лица;
- выпускать и размещать ценные бумаги в порядке, установленном правовыми актами;
- приобретать и отчуждать ценные бумаги, находящиеся в обращении;

- проводить операции на валютных и фондовых биржах в порядке, установленном законодательством и биржевыми правилами;
- участвовать в банковских группах и банковских холдингах;
- вступать в союзы и ассоциации кредитных организаций;
- осуществлять иные права и нести другие обязанности в порядке, устанавливаемом законодательством.

3.15. Банк в соответствии со ст. 89 Федерального Закона “Об акционерных обществах” и в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.); передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение. Банк хранит вышеназванные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 715892000 (семьсот пятнадцать миллионов восемьсот девяносто две тысячи) рублей и разделен на 715892000 (семьсот пятнадцать миллионов восемьсот девяносто две тысячи) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает в своем учреждении зарегистрированному Банку корреспондентский счет.

4.2. Наряду с денежными средствами в оплату уставного капитала может вноситься имущество, перечень которого установлен Банком России. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Внесение в настоящий устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или на основании решения Совета директоров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

Решение о внесении в устав общества изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим уставом положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается общим собранием акционеров.

4.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим уставом. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены

количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества.

4.6. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения в целях сокращения их общего количества и погашения приобретенных или выкупленных акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества и о внесении соответствующих изменений и дополнений в устав принимается общим собранием акционеров. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала и о его новом размере кредиторов общества, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- поступивших в распоряжение Банка в результате неисполнения покупателями обязательств по их приобретению и не реализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка;

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

4.7. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его объем станет меньше минимального размера, установленного Банком России на момент регистрации изменений, вносимых в устав.

4.8. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 5 процентов акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

4.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными ценными бумагами бездокументарной формы выпуска. Права акционера подтверждаются выпиской из реестра акционеров Банка, выданной держателем реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

5.2. Количество размещенных Банком акций составляет 715892000 (семьсот пятнадцать миллионов восемьсот девяносто две тысячи) штук обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 1 (один) рубль. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 829 800 000 (восемьсот двадцать девять миллионов восемьсот тысяч) штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции 1 (один) рубль. Обыкновенные объявленные акции в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах" для обыкновенных акций Банка.

5.3.1. Банк вправе размещать привилегированные акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 (один) рубль. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда гарантируют владельцу получение ежегодно дивиденда, минимальная величина которого исчисляется из номинальной стоимости акции, и зафиксирована в размере среднеарифметической ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в финансовом году, по результатам которого начисляются дивиденды, увеличенной на 10 процентов. Фактический размер ежегодного дивиденда по привилегированным акциям определяется общим собранием акционеров Банка. В случае, если общим собранием акционеров будет принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям Банка по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, собрание обязано принять решение и о выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда за тот же период. В этом случае последующие выплаты дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда осуществляются исходя из среднеарифметической ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 10 процентов, за период, по результатам которого решения о выплатах дивидендов не принимались.

По результатам периода, в котором осуществлен выпуск привилегированных акций с определенным дивидендом, дивиденд начисляется со дня, следующего за днем государственной регистрации отчета об итогах выпуска этих акций.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций с определенным размером дивиденда устанавливается в размере их номинальной стоимости. Выплата ликвидационной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда производится в очередности, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акционеры банка – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на общем собрании акционеров, кроме случаев, предусмотренных пунктом 7.3.1. настоящего Устава.

5.3.2. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 175 000 000 (сто семьдесят пять миллионов) штук. Номинальная стоимость одной объявленной привилегированной акции с определенным размером дивиденда 1 (один) рубль. Объявленные привилегированные акции с определенным размером дивиденда в случае их размещения предоставляют их владельцам права, установленные пунктами 5.3.1. и 7.3. настоящего Устава.

5.4. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. При этом приобретенные Банком акции погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, устанавливаемого Банком России.

5.5. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров, за исключением случаев, когда номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составляет менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда.

5.6. Акции, приобретенные Банком, в соответствии с пунктом 5.5. настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного

года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных акций.

Решением о приобретении акций должны быть определены количество приобретаемых банком акций, цена приобретения, формы и сроки оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть менее 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер Банка вправе продать свои акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством об акционерных обществах и настоящей главой Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан письменно уведомить об этом всех акционеров. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце втором настоящей статьи Устава.

5.7. Акционеры, владельцы голосующих акций, вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о реорганизации или одобрения указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий устав или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Порядок составления списка акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, определения цены по которой осуществляется выкуп акций, порядок осуществления акционерами права требования выкупа Банком принадлежащих им акций регламентируется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.8. Конвертация обыкновенных акций в иные ценные бумаги не допускается.

6. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

6.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка.

6.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Выпуск облигаций без обеспечения (на сумму, не превышающую размер уставного капитала) допускается не ранее третьего года существования Банка, при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых бухгалтерских балансов.

6.4. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк ведет реестр владельцев. Утерянная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигации на предъявителя в случае утраты восстанавливаются в судебном порядке.

6.5. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

7.2. Акционеры обязаны:

- соблюдать требования настоящего Устава и решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка.

7.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

7.3.1. голоса на общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

- по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

7.3.2. на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной действующим законодательством».

8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

8.1. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

8.2. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

8.3. Банк вправе конвертировать выпускаемые им облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в акции. Конвертация обыкновенных акций в иные ценные бумаги не допускается.

8.4. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

8.5. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг.

Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них эмиссионных ценных бумаг общества, проводится только путем такой конвертации.

8.6. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством открытой подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

8.7. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк осуществляет размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

Размещение дополнительных акций общества путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.8. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) принятому большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение о размещении посредством открытой подписки акций, предусматривающее их оплату неденежными средствами, должно предусматривать возможность их оплаты по усмотрению инвесторов также и денежными средствами.

8.9. Банк размещает дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в уставе их количества. В противном случае в устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

8.10. Размещение Банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации и Банка России.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

8.11. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.12. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного пунктом 8.11 настоящего устава преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам общества в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 дней с момента направления уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать

дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

9.13. Акционер вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк заявления в письменной форме о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (нахождения) и количество приобретаемых им ценных бумаг.

9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации. Держателем реестра акционеров является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор). Регистратором Банка является общество с ограниченной ответственностью «Реестр-РН». При условии, если число акционеров Банка будет менее 50, держателем реестра акционеров может быть Банк.

9.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления информации об изменении своих данных, Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации может выступать в качестве номинального держателя акций, получив на это соответствующие полномочия от владельцев акций.

9.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

9.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка, держатель указанного реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе внесения записи.

9.6. По требованию акционера или номинального держателя акций регистратор (Банк) обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Дивиденды выплачиваются деньгами. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

10.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по выкупленным Банком акциям, а также по дополнительно выпущенным, но не размещенным акциям.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.4.1. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года), если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям.

10.5. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не ниже 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно по решению годового общего собрания акционеров отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим пунктом. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.6. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

10.7. Порядок использования фондов Банка устанавливается Советом директоров Банка путем утверждения соответствующих Положений.

10.8. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом законодательством РФ.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

12.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

12.5. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

12.6. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати и на сайте Банка.

13.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение документов по кадровому составу. В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой России, документы по кадровому составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Федеральной архивной службой России в установленном ею перечнем.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

13.8. Президент и главный бухгалтер Банка несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

13.9. Все финансовые и бухгалтерские документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, должны иметь две подписи - Президента Банка и главного бухгалтера или уполномоченных на то лиц.

13.10. Банк обязан публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам и Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- ежегодно – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

В годовом отчете должны быть отражены следующие вопросы взаимоотношений Банка с аудиторской фирмой (аудитором): длительность оказания аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка; наличие (отсутствие) иных имущественных интересов

аудиторской фирмы (аудитора) в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг); наличие (отсутствие) отношений аффилированности между аудиторской фирмой (аудитором) и Банком; наличие (отсутствие) фактов оказания Банку аудиторской фирмой (аудитором) консультационных услуг, определенных п.6 ст.1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком аудиторской фирме (аудитору).

Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка.

14.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению или Президенту общества. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров настоящим уставом, не могут быть переданы на решение Совета директоров, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах". Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом "Об акционерных обществах".

14.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, балансов, счета прибылей и убытков Банка, и распределении его прибылей, в том числе выплата дивидендов, и убытков, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции собрания акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

14.4. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.5. Список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если повестка дня содержит вопрос избрания Совета директоров, - более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций.

14.6. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона "Об акционерных обществах", - не позднее чем за 50 дней до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

14.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, ревизионную комиссию и в счетную комиссию. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

14.8. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

Представитель акционера на общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

14.9. Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных акций Банка.

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев акций, принимающих участие в общем собрании.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2,6,14-19 пункта 14.2. настоящего устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, и 17 пункта 14.2. настоящего устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается Положением о порядке проведения общего собрания акционеров ОАО «Далькомбанк», утвержденным решением общего собрания акционеров.

14.10. Акционер вправе обжаловать в суд решение, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

14.11. Для проверки полномочий и регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определения кворума общего собрания акционеров, разъяснения вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъяснения порядка голосования, по вопросам, выносимым на голосование, обеспечения установленного порядка голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчета голосов и подведения итогов голосования, составления протокола об итогах голосования, передачи в архив бюллетеней для голосования по решению общего собрания акционеров создается счетная комиссия в составе не менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии, члены Правления, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

Срок полномочий, количественный и персональный состав счетной комиссии определяется общим собранием акционеров.

В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

14.12. Голосование на собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция, а также привилегированная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование. Голосование по вопросам повестки дня собрания акционеров может проводиться по решению собрания как бюллетенями, так и быть открытым. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Работа Совета директоров Банка регламентируется Положением, которое утверждает общее собрание акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе стратегии развития Банка, кредитной и депозитной политики, политики управления банковскими рисками, процентной политики;

- 2) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров;
- 3) одобрение сметы расходов Банка на планируемый год;
- 4) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 5) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями настоящего устава, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных статьей 39 Федерального закона "Об акционерных обществах", а так же внесение изменений в настоящий устав по результатам размещения акций Банка;
- 8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа акций, других эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 14-19 пункта 14.2 настоящего устава;
- 12) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с действующим законодательством;
- 13) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 14) приобретение размещенных Банком акций в установленных законодательством случаях;
- 15) определение рыночной стоимости имущества в случаях, установленных законодательством;
- 16) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 17) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 18) использование резервного и иных фондов Банка;
- 19) в случае принятия решения об этом, утверждение внутренних документов Банка:
 - по организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - по предотвращению конфликта интересов между участниками (акционерами) Банка, членами совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
 - по кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;
 - по раскрытию информации о Банке;
- 20) создание филиалов, открытие представительств банка и их ликвидация, а также внесение изменений и дополнений в устав банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств банка и их ликвидацией;
- 21) утверждение Положения о департаменте внутрибанковского контроля, назначение и освобождение от должности руководителя департамента, утверждение планов работы департамента;
- 22) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 23) предварительное утверждение годового отчета не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового собрания акционеров;
- 24) установление порядка списания (списание) ссудной задолженности безнадежной и / или признанной нереальной для взыскания;
- 25) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 26) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

27) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

28) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

29) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

30) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

31) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка, в члены Правления Банка, а также кандидатуры Президента Банка;

32) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с Положением о Совете Директоров;

33) анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров;

34) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);

35) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

36) иные вопросы, предусмотренные настоящим уставом и законодательством об акционерных обществах.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

15.3. Совет директоров Банка состоит из 11 человек, включая Председателя Совета директоров, его заместителя и секретаря Совета директоров Банка.

15.4. Члены Совета директоров избираются на годовом общем собрании на срок до следующего годового собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножаются на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

При формировании состава Совета Директоров Банка в него могут быть избраны:

- физические лица, являющиеся акционерами Банка, и (или) аффилированные физические лица акционеров Банка;
- Президент Банка, члены Правления, иные служащие Банка;
- независимые директора Банка.

15.6. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка.

15.7. В Совет директоров Банка должны входить не менее 3 независимых членов Совета директоров, отвечающих следующим требованиям:

- не являться на момент избрания и в течение 3 лет, предшествующих избранию, должностными лицами или работниками Банка, а также должностными лицами или работниками управляющей организации;
- не являться должностными лицами другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
- не являться супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц (управляющего) Банка (должностного лица управляющей организации Банка);

- не являться аффилированными лицами Банка, за исключением члена Совета директоров;
- не являться сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров Банка;
- не являться представителями государства;
- не являться крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет более 10 процентов балансовой стоимости активов Банка);
- не являться акционерами Банка;
- не являться на момент избрания или в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания в Совет директоров Банка, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ему сопутствующие аудиту услуги;
- иметь образование и опыт работы, позволяющие им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, служащих, а также других членов Совета директоров Банка.

Независимый директор по истечении 7-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров не может рассматриваться как независимый.

15.8. Председатель Совета директоров Банка, его заместитель и секретарь Совета избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Президент Банка не может быть Председателем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров Банка председательствует Председатель Совета, а в его отсутствие - заместитель председателя Совета директоров. В случае их отсутствия по решению Совета директоров функции Председателя исполняет один из членов Совета директоров.

15.9. Заседания Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Банка, его заместителем, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора Банка, Правления или Президента Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров ОАО «Далькомбанк», утверждаемым общим собранием акционеров.

15.10. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не может быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанных кворум, Совет директоров обязан созвать внеочередное собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

15.11. Каждый член Совета директоров банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров банка другому члену Совета директоров запрещается. Члены Совета директоров не могут поручить выполнение своих обязательств другим лицам.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. При определении наличия кворума и результатов голосования Совет директоров обязан учитывать письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня. Совет директоров Банка имеет право принимать решения заочным голосованием.

Назначение на должность Президента банка осуществляется большинством в 3/4 голосов членов Совета директоров. Единогласно Совет директоров принимает решения, связанные с увеличением уставного капитала банка, об одобрении крупных сделок, о досрочном прекращении полномочий Президента Банка по инициативе Совета директоров, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров банка. В случае, если Президент Банка является членом Совета директоров, его голос при голосовании о досрочном прекращении полномочий Президента не учитывается. При принятии решений Советом директоров большинством в 3/4 голосов или единогласно не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. Член Совета директоров, написавший заявление в Совет директоров о сложении полномочий члена Совета директоров, с даты регистрации заявления в Банке считается выбывшим.

В случае, если при рассмотрении вопроса о назначении Президента банка на заседании Совета директоров результаты голосования не позволяют назначить президента на должность, Совет директоров обязан по истечении 30 дней (но не позднее 60 дней) провести еще одно заседание по

назначению на должность Президента банка. Если и на этом заседании по результатам голосования президент не будет назначен на должность, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров с повесткой дня: «Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров». В этом случае с момента прекращения полномочий Президента и до его назначения Советом директоров обязанности Президента банка исполняет первый вице-президент банка с предоставлением ему всех полномочий Президента, установленных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.

15.12. Для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам Совет директоров вправе создавать постоянные и временные комитеты, действующие в соответствии с положениями о них, утверждаемыми Советом директоров.

15.13. Заседания Совета директоров Банка оформляются протоколом, который подписывается Председателем Совета директоров или иным членом Совета директоров, председательствующим на заседании.

15.14. Делопроизводство и хранение документов Совета директоров Банка возлагается на секретаря Совета директоров Банка.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Руководство текущей хозяйственной деятельностью Банка осуществляют коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка и единоличный исполнительный орган - Президент Банка, который возглавляет Правление Банка. и является высшим должностным лицом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

16.2. Правление Банка действует на основании настоящего Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

16.3. Правление Банка состоит из 7 человек, включая Президента Банка. Члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка сроком на 5 лет по представлению Президента Банка. Любой член Правления может освобождаться от должности Советом директоров досрочно по его просьбе или по инициативе Президента.

16.4. Правление Банка:

1) утверждает Положения о филиалах и представительствах Банка, а также изменения и дополнения к ним;

2) устанавливает размеры, формы и порядок надления филиалов банка материальными средствами, в том числе финансовыми активами;

3) назначает аудиторов филиалов;

4) определяет основные направления и условия деятельности филиалов, утверждает планы и отчеты об их выполнении;

5) утверждает годовые отчеты по результатам деятельности филиалов, а также определяет порядок распределения прибыли или покрытия убытков филиалов;

6) утверждает отчеты и заключения аудиторов, в том числе и по филиалам;

7) определяет сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну, устанавливает порядок работы с такими сведениями, ответственность работников Банка за их разглашение;

8) предварительно готовит все вопросы деятельности Банка, которые согласно устава подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним соответствующие материалы и проекты решений;

9) осуществляет подбор аудитора Банка;

10) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

11) принимает решение об открытии дополнительных офисов в филиалах банка;

12) представляет на утверждение кандидатуры руководителей и главных бухгалтеров филиалов;

13) утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие кредитно-финансовую деятельность Банка;

14) решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом;

15) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

16) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

17) принимает решение о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

18) принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);

19) принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

16.5. Правление Банка правомочно решать вопросы своей компетенции, если в заседании участвуют не менее 1/2 избранных членов Правления Банка. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании. Президент Банка организует и ведет заседания Правления Банка, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

16.6. Президент Банка назначается из числа акционеров банка Советом директоров Банка сроком на пять лет. Количество сроков, на которые может назначаться Президент, не ограничивается. Президент Банка несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач. Президент подотчетен общему собранию акционеров и Совету директоров банка. Президент Банка действует без доверенности от имени Банка.

Президент может освобождаться от должности досрочно по его просьбе и по инициативе Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом.

16.7. Президент:

1) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка, защиту его интересов;

2) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3) распоряжается имуществом Банка, включая его денежные средства, за исключением случаев, когда принятие таких решений отнесено к полномочиям Совета директоров Банка и общего собрания акционеров Банка;

4) заключает от имени Банка договоры (контракты) и обеспечивает их выполнение;

5) заключает межбанковские договоры;

6) представляет Банк в отношениях с правительственными органами, судом, арбитражным судом и другими организациями и гражданами по всем вопросам деятельности Банка как внутри Российской Федерации, так и за рубежом;

7) издает приказы по вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие хозяйственную, организационную деятельность Банка, трудовые и производственные отношения;

8) выдает доверенности, в том числе руководителям филиалов и представительств;

9) принимает и увольняет работников Банка, включая директоров и главных бухгалтеров филиалов и представительств, а также их заместителей;

10) утверждает штаты структурных подразделений, за исключением филиалов Банка;

11) издает приказы о поощрении и/или наложении взысканий на работников Банка, в том числе за невыполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

12) утверждает должностные инструкции работников Банка;

13) подписывает годовые отчеты и балансы Банка;

14) представляет Банк:

а) в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций,

б) в обществах, кооперативах, фондах, товариществах, других организациях, участником которых является банк;

15) утверждает лимиты активных и пассивных операций, в т.ч. филиалам, оперативно регулирует процентные ставки по ним;

16) решает вопросы по привлечению кредитных ресурсов на внутриванковском и межбанковском рынках;

17) утверждает планы доходов, расходов и прибыли Банка;

18) принимает решения об отнесении выданных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными документами Банка России;

19) осуществляет другие функции, кроме отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

20) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

21) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

22) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

23) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

24) принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о совершении сделки со связанными с Банком лицами, если сумма такой сделки превышает 3 процента собственных средств (капитала) Банка;

25) принимает решение о проведении сделок со связанными с Банком лицами на сумму, не превышающую 3 процентов собственных средств (капитала) Банка.

16.8. Президент обязан в течение шести месяцев после окончания финансового года представить Совету директоров Банка и общему собранию акционеров годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счет прибылей и убытков).

16.9. Решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка проводятся в жизнь приказами и распоряжениями Президента Банка.

16.10. Права и обязанности Президента Банка и членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров. Расторгнуть этот договор досрочно может Совет директоров Банка.

16.11. Члены Совета директоров Банка, члены Правления и Президент Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки. Убытки возмещаются виновными в соответствии с решением судебных органов.

16.12. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п.16.11 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков.

16.13. Президент Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

16.14. На период временного отсутствия Президента его полномочиями, определенными настоящим уставом, наделяется в соответствии с доверенностью Первый вице-президент банка или член Правления Банка. Первый вице-президент Банка и начальник кредитно-финансового управления, вице-президент вправе выдавать доверенности от имени Банка, в том числе руководителям филиалов и представительств.

17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

17.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовое общее собрание акционеров избирает ревизионную комиссию.

Внутренний контроль осуществляется на основании положения о системе внутреннего контроля.

17.2. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии определяются законодательством, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии, утвержденным общим собранием акционеров.

17.3. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно занимать какие-либо должности в органах управления Банка, а также быть членами Совета директоров Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

17.4. Проверки финансово-хозяйственной деятельности осуществляются ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 % акций Банка.

17.5. Член ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов о финансово-хозяйственной деятельности и личных объяснений. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций, она вправе привлекать к своей работе российских и иностранных экспертов и консультантов из числа лиц не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Их работа оплачивается за счет Банка. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

17.6. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц.

17.7. Аудитором Банка может быть аудиторская организация, обладающая соответствующей лицензией, не связанная имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Аудитор осуществляет обязательные ежегодные проверки ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» на основании заключаемого с аудитором договора.

17.8. Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

17.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия или аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля Банка и другие положения, определяемые законодательством и настоящим уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется общему собранию акционеров Банка и Банку России в установленном порядке.

17.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством России.

17.11. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышения эффективности ее функционирования в Банке создается служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего устава, Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров банка.

17.12. Функции службы внутреннего контроля возлагаются на департамент внутрибанковского контроля.

17.13. Президент Банка устанавливает численность департамента внутрибанковского контроля, обеспечивает его эффективную деятельность, осуществляет все иные функции, за исключением функций, прямо отнесенных настоящим уставом, внутренними нормативными документами к компетенции Совета директоров Банка.

17.14. Руководитель департамента внутрибанковского контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров банка.

18. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК

18.1. Крупные сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, должны быть одобрены Советом директоров Банка или общим собранием акционеров Банка.

18.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров.

18.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

18.4. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Президента Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов акций Банка, совершаются с особенностями, предусмотренными главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

19. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

19.1. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров, по решению суда или, в установленном законодательством порядке, по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или Банка, создаваемого путем реорганизации предоставляются Банком в Банк России.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

19.2. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом своих кредиторов и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Банка, определяются законом.

19.3. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ, другими законодательными актами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, с учетом положений настоящего устава.

19.4. Вопрос о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии выносит на решение общего собрания акционеров Совет директоров. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

19.5. При ликвидации Банка общее собрание его акционеров обязано в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом Банк России с приложением решения о ликвидации Банка.

19.6. Общее собрание акционеров устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Банка и, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (Банком России), назначает ликвидационную комиссию в составе Председателя, Секретаря и членов ликвидационной комиссии. Число членов ликвидационной комиссии, включая Председателя и Секретаря не может быть менее трех.

19.7. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

19.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе и по представлению Банка в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются ее Председателем и Секретарем.

19.9. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с кредиторами, должниками Банка и с участниками, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами, выдает от имени Банка доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

19.10. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Банка.

19.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

19.12. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в порядке, установленном Федеральной архивной службой России, на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции подлежит государственной регистрации в порядке, предусмотренном статьей 13 Федерального закона «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О государственной регистрации

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и нормативными документами Банка России.

20.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

По поручению общего собрания акционеров
Президент открытого акционерного
общества «Дальневосточный
коммерческий банк «Далькомбанк»

Шляховой Андрей Захарович